

高校利用银行资金超常规发展的 必要性及其风险防范

黄 福 众

(厦门大学 会计系, 福建 厦门 361005)

摘 要: 为了满足人民群众对高等教育的强烈需求, 国家从 1999 年起大幅度扩大高等教育规模, 扩规需要巨额投资, 仅靠财政拨款和学费收入是远远不够的, 利用银行贷款发展高等教育的途径逐渐受到重视。本文论述了高校利用银行贷款超常规发展的必要性和可行性, 并提出防范风险的措施。

关键词: 高等学校; 负债办学; 必要性; 风险防范

中图分类号: F08; G40—054 **文献标识码:** A **文章编号:** 1003—4870(2002)04—0047—03

随着我国社会主义市场经济的发展和高等教育改革的进一步深入, 高校的筹资方式增多了, 负债办学的方式逐渐被高校所接受, 并促进了高校超常规发展。高校作为非营利单位, 是否应该举债发展, 目前在理论界和实践中还有不同的认识。本文就这个问题谈谈个人的看法。

一、适度举债的必要性和可行性

(一) 必要性

1. 适度举债是高校超常规发展的需要

21 世纪我们已进入知识经济时代, 人们渴望拥有更多的知识和技能, 对高等教育的需求空前强烈。1999 年国务院批转了教育部的《面向 21 世纪教育振兴行动计划》, 其中提出到 2010 年, 我国高等教育毛入学率将达到适龄青年 15% 的比例, 迈向教育大众化的目标。据测算, 我国高等教育适龄人口(18—22 岁)的高峰期为 2006—2010 年, 其中 2008 年为最高, 达 12910 万人, 2010 年为 11891 万人, 如果按毛入学率 15% 计算, 中国 2010 年高等教育在校人数达 1784 万人左右^[1]。此外, 由于继续教育的需要, 高校还要承担在职培训的任务。我国高等教育发展的现状, 远远不能满足人们对高等教育

的需求, 高等教育市场是目前少有的卖方市场。因此, 高等教育不能再按常规发展, 必须实行超常规跳跃式发展。实施跳跃式发展在一定时期内需要巨额资金投入, 而财政是不可能短期内拿出这么多钱来发展高等教育, 向学生收取建校费在政策上是不允许的, 一般家庭也是难以承受的, 这时高校适度举债办学, 不适为发展高等教育的一条有效途径。

2. 适度举债是提高高校办学质量的需要

现代化建设需要大批高素质人才, 高等学校承担培养高素质人才的任务, 要培养高质量的人才, 高校必须拥有现代化的办学条件, 而没有适当的资金投入, 提高办学质量只是一句空话。虽然近几年国家对高校加大了投入, 但仍然不能满足需要, 高校普遍存在教学用房和学生宿舍紧张、教学仪器设备落后、图书资料陈旧短缺等现象, 从而影响人才质量, 特别是从 1999 年扩招后, 高校不同程度地出现生均固定资产下降、人才培养质量下降的现象。因此, 有必要利用银行资金加大力度改善办学条件。

3. 适度举债是提高我国高校国际竞争力的需要

我国加入 WTO 后, 高等教育面临着国际化的挑战, 一方面, 国外高校将在国内采取各种形式的办

收稿日期: 2002—07—08

作者简介: 黄福众(1958—), 男, 华中师范大学财务处副处长, 厦门大学会计系 2000 级在职硕士研究生, 主要研究方向为政府及非营利组织会计。

学,直接瓜分国内教育市场;另一方面,国外知名高校在国内招收留学生,我国的富裕阶层也愿意花巨资送子女出国留学,造成巨额外汇资金外流,这无论是对国家还是对国内高校来说都是不利的。据有关部门统计,目前在外国留学人员达46万人,民间教育资本流失至少100亿元人民币。^[2]因此,各高校必须要有紧迫感,要以最快的速度、最佳的经济效益扩大办学规模,提高办学水平,缩小与发达国家的差距。而这一切需要巨额资金投入,如果仍然只依靠财政拨款,必然会坐失良机。因此,有必要利用银行贷款。

(二)可行性

1. 高校负债办学有一定的政策依据

(1)现行《高等学校会计制度》增加了“借入款项”会计科目,并明确该科目的核算内容为“从财政主管部门、上级主管部门、金融机构借入的有偿使用的款项。”在现行的《高等学校财务制度》中增加了负债管理,这说明高校负债办学是符合财务制度规定的。

(2)《中华人民共和国高等教育法》规定:“高等学校应当面向社会依法自主办学,实行民主管理。”“高等学校在民事活动中作为独立的法人实体,在民事活动中依法享有民事权利,承担民事义务。”这就改变了过去高校对政府的依附关系,这也就为高校进入资本市场融资提供了法律依据。

(3)教育部1999 10号文件对“银校合作”问题作出了明确规定:

①各校必须本着“谁贷款谁负责”的原则开展银校合作,教育部不承担此类贷款的还款责任。

②各校开展“银校合作”活动,要从有利于学校事业发展的角度出发,正确处理好眼前与长远的关系,处理好事业发展需要与实际承受能力的关系。贷款前,对贷款资金的使用要多方比较,反复论证,充分考虑各方面的因素及具体效益。贷款后要做好还款计划,落实还款资金来源和相应保障措施。

③大额贷款必须及时报部里备案(1000万元以上)。

由此可见,国家对负债办学是许可的。

2. 目前是高校利用银行资金的最佳时机

受世界金融危机的影响,国家及时采取积极的财政政策,并适度增加货币供应量,以促进国民经济较快增长。与此同时,从1996年开始中央银行连续8次降息,年物价上涨率不到一个百分点,在这种经济环境下,高校负债的资金成本是很低的,现在是负

债办学的好时机。

3. 高校已具备一定的偿还能力

随着经济体制和教育体制改革的不断深入,高校经费来源渠道增多了:一是国家科教兴国政策的实施,政府加大了对教育投入的力度,二是高校的各类收入逐年增多,占经费总额的比重逐年提高,大部分高校的预算外资金已超过财政拨款,三是高校的资产规模迅速扩大,这些说明高校负债办学具备了一定的偿还能力。

4. 资本市场供给充足

我国居民储蓄存款已达8万亿元,银行必须为这巨额的存款寻找保值增值的去处,而现在许多国有企业不景气,私营企业信用差,银行对其采取谨慎态度,对高校则大不一样,主动让利上门为高校提供贷款,因为高校一般不会倒闭,收入稳定,相对安全。

二、我国高校利用银行贷款的现状及其风险防范

(一)我国高校利用银行贷款的现状及其存在的问题

第三次全国教育工作会议之后,“银校合作”的方式在全国高校迅速推广,高校的贷款规模不断扩大。2001年在教育部直属74所高校中,已有49所高校向银行贷款,其中最多的高校达8亿元,年末尚未偿还的贷款为51.71亿元,其中本金48.4亿元,利息3.31亿元^[3]。这些贷款主要用于新校区建设,基础设施和教学科研用房建设以及实验室建设,为高校进一步扩大办学规模,提高教学质量提供了良好的物质条件。由于高校向银行贷款是近几年才出现的新事物,还存在一些问题,主要有:

1. 高校缺乏切实可行的还贷计划

高校的收入主要来源于财政拨款和学费收入,政策性很强,对以后年度的收入难以预测,加之高校领导实行任期制容易出现短期行为,高校贷款一般没有制定切实可行的还款计划,更谈不上还贷资金的落实。

2. 贷款资金用途不规范

目前高校向银行贷款不需申报具体用途,绝大部分高校贷款用于硬件建设,但也有极少数高校,将贷款资金和自有资金打通使用,一起编制预算,将部分贷款资金用于经常性支出。

3. 银行监管不严

由于我国的公立高校现在还没有出现倒闭的情况,所以,银行认为对高校贷款没有什么风险,放松了

监管,不但没有像企业贷款那样实行严格把关,连最起码的偿还能力也未作调查评估,也没有对贷款项目的效益进行论证,更没有对贷款资金的使用进行监管。

4 教育主管部门对高校贷款管理不力

虽然教育部 1999 10 号文对“银校合作”作了规定,但是,教育主管部门平时缺乏对高校贷款的用途、效益以及偿还本息的资金来源实行有效监管。

5 高校会计制度不能满足实际的需要

由于现行高校会计制度规定高校固定资产不提折旧,固定资产在使用过程中耗费的价值得不到补偿,高校偿还银行贷款就没有稳定的资金来源。

(二)风险防范的措施

高校在特定时期内适度利用银行贷款,有利于抓住机遇超常规发展,取得较好的社会效益和经济效益。但是,高校负债办学是一个重大问题,对银行、高校和主管部门都是有风险的,如果不注意防范风险,不但得不到效益,而且还会影响教学的正常进行,甚至会影响社会的稳定,因此必须引起有关方面的高度重视。笔者认为,高校贷款需要注意以下问题。

1 借贷资金必须用于学校发展,不能用于日常开支

高校的任务是培养人才和开展科学研究。教育、科研是高校的“主营业务”,也是高校取得收入的基本手段。因此,高校的借贷资金必须用于教学科研设施建设。学校需要的人员经费和公用经费等日常支出的经费来源只能是当年的财政拨款和学校取得的收入。因此,为了确保借贷资金用于发展,贷款金额较大的高校应编制复式预算,即根据当年的财政拨款和收入的数额编制经常性支出预算,根据当年的贷款数额编制资本性支出预算。

2 高校应有切实可行的举债方案

银行贷款应该用于有收益的项目,要树立先选项目后找钱的理念,在此基础上制定切实可行的举债方案。举债方案包括对投资项目效益预测,贷款的期限、数额、用途和用款计划以及还贷的资金来源等。

3 举债规模要适度,且只能限于特定时期

高校要根据自己的发展前景、生源状况、资金的回收期和偿债能力来确定一个适度的贷款规模,高校运用贷款的筹资方式应限于我国高等教育由“精英教

育”向“大众教育”过渡阶段采用,待我国高等教育基本满足需要,步入稳定增长后,就不应再通过银行筹资。高校利用银行资金效益与风险并存,如果根据本校的发展规模和进展,适度举债可以发挥资金“增效”的作用;如果过度举债或资金使用不当,则会导致财务风险。

4 高校应积累偿债准备金

高校借债是要还本付息的,支付的利息可列入当年的经费支出,但本金到期一次偿还是会有困难的。为了弥补高校会计制度的缺陷,保证能按期偿还债务,高校在编制年度预算时应根据债务规模和贷款期限安排偿债准备金。如某高校现有债务 1 亿元,贷款期限为 5 年,则当年在年度预算中应安排偿债准备金 2000 万元,并确保事业基金年末余额增加 2000 万元。

5 银行应注意控制风险

当前,银行对企业贷款风险有充分认识,但对高校贷款风险认识不足,认为高校是政府办的,不会关闭,而且生源充足,收入稳定。我们认为银行对高校贷款也是有风险的,随着高等教育市场竞争的加剧,部分学校就会面临生源不足,一旦招生面临困境就会减少收入,难以支付到期债务。因此,银行对高校贷款不能盲目乐观,应注意控制风险。

6 教育主管部门应对高校举债进行监管

公立高等学校是政府出资创办的,其资产是国有资产,高校一旦出现无力偿还债务,银行必然会寻求法律保护。为了防止高校过度举债,教育主管部门应根据高校的发展规划和对未来教育市场的预测控制高校的负债规模,对贷款资金的使用情况进行监管,对过度举债和随意改变资金用途的行为加以制止。为确保高校能按期归还贷款,教育主管部门应督促有关高校在年度预算中按还款计划安排偿债准备金。

参 考 文 献

- [1] 谢作栩,黄荣坦. 20 世纪下半叶中国高等教育发展波动研究——兼 21 世纪初高等教育发展预测[J]. 教育与研究, 2000, (1).
- [2] 警惕资本外逃,中国留学生留走数百亿财富. <http://business.sohu.com>.
- [3] 教育部直属高校 2001 年财务决算汇总资料.

责任编辑 肖利宏